

ADATKEZELÉSI TÁJÉKOZTATÓ (Hatályos 2021. december 15.)

a pénzváltói tevékenység közvetítése során végzett adatkezelésről és adatfeldolgozásról, illetve a pénzváltó által végzett adatkezelésekről

A jelen adatkezelési tájékoztató célja, hogy a 2018. május 25-től alkalmazandó Európai Parlament és Tanács (EU) 2016/679 számú általános adatvédelmi rendeletének (továbbiakban: GDPR) való megfelelés céljából áttekinthetővé tegye, hogy

- egyrészt a Takarékbank Zrt. (a továbbiakban: Bank) megbízásából pénzváltási tevékenységet végző függő kiemelt közvetítő Ciklámen-Tourist Zrt. (a továbbiakban: pénzváltó.) mint adatfeldolgozó,
- milyen célból, milyen jogalapok alapján, hogyan gyűjti, mire használja fel az ügyfélként nála eljáró vagy szolgáltatásai iránt érdeklődő természetes személyek (a továbbiakban együttesen: érintettek) személyes adatait, azokba kik tekinthetnek bele és kiknek kerülnek továbbításra, illetve átadásra, valamint, hogy azok meddig kerülnek megőrzésre, továbbá, hogy milyen jogok illetik meg ezen érintetteket a személyes adataik kezelésével kapcsolatban és azokat hogyan gyakorolhatják.

Abban az esetben, amikor a Pénzváltó, mint a Bank pénzváltói tevékenységet ellátó közvetítője jár el, az adatkezelő a Bank.

Neve: TAKARÉKBANK ZRT.

Székhelye: 1117 Budapest, Magyar tudósok körútja 9.

Céggjegyzékszám: 01-10-140275

Postai címe: 1117 Budapest, Magyar tudósok körútja 9.

Email címe: kozpont@takarek.hu

Telefonszáma: 36/1/311-3110

Honlapja: www.takarekbank.hu

Az adatvédelmi tisztviselő elérhetőségei:

1122 Budapest, Pethényi köz 10.;

adatvedelem@takarek.hu

Az adatfeldolgozó kiemelt közvetítő megnevezése

Neve: Ciklámen-Tourist Zrt.

Székhelye: 9021 Győr, Jókai utca 12

Céggjegyzékszám: 08 10 001602

Postai címe: 9021 Győr, Jókai utca 12.

Email címe: budapest@correctchange.hu

Telefonszáma: +36 70 451 9500

Honlapja: <https://correctchange.hu/valtohelyek/>

A pénzváltói tevékenységeken kívüli tevékenységek ellátása körében a pénzváltó., mint a Bank által megbízott adatfeldolgozó jár el.

A pénzváltó minden esetben az adatok kezelését jogszerűen, tisztességesen és átlátható módon végzi.

A kezelt adatok körét elsősorban a pénzváltó által ellátott tevékenység(ek)re irányadó jogszabályokban meghatározott kötelezettségek teljesítése, illetve az ügyféllel létrehozandó szerződés határozza meg. Ekörben Ciklámen-Tourist Zrt. a személyes adatokat csak célhoz kötötten, a cél eléréséhez szükséges mértékben és ideig, illetve a vonatkozó jogszabályokban és szerződés(ek)ben meghatározott időtartamig kezeli és használja fel.

I. A pénzváltói tevékenységgel összefüggésben végzett adatkezelésekre vonatkozó szabályok

1. A pénzváltási tevékenység körében végzett adatfeldolgozói tevékenység szempontjából legfontosabb fogalmak

„**Ügyfél**”: ügyfélnek kell tekinteni azt a természetes személyt, aki a pénzváltónál pénzváltás keretében ügyleti megbízást ad.

„**Érintett**”: azonosított vagy – közvetlenül illetve közvetett módon valamely azonosító alapján – azonosítható természetes személyek összefoglaló elnevezése. A pénzváltói tevékenységgel összefüggésben érintett személy lehet az a tényleges tulajdonos, akinek a nevében az ügyfél a pénzváltónál eljár, az ügyfél képviselője, meghatalmazottja, valamint a szolgáltatás iránt érdeklődő személy is.

„**Ügyfél azonosítás**”: a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (a továbbiakban Pmt.) 7.§ (2) bekezdésében, a 8.§ (2) és (3) bekezdésében, valamint a 9.§ (1) és (2) bekezdésében meghatározott adatok visszakereshető módon történő rögzítése a közvetítő által.

„**Ügyfél-átvilágítás**”: a Pmt. 6.§-ában kötelezőként meghatározott esetekben az ügyfél azonosítása, az ügyfél kockázati besorolása, a személyazonosság igazoló ellenőrzése, az üzleti kapcsolat és az ügyleti megbízás céljának és jellegének megismerése, folyamatos figyelemmel kísérése.

A jelen tájékoztatóban használt, de külön meg nem határozott további fogalmak definícióit a GDPR, valamint a Bank Általános adatkezelési tájékoztatója – mely a Bank honlapján az adatvédelem menüpontban (<https://takarekbank.hu/takarekbank-adatkezeles#>) vagy bankfiókjaiban elérhető – vagy a pénzváltással összefüggő pénzmosásmegelőzésről szóló tájékoztatója – mely a pénzváltó üzlethelységében is hozzáférhető – határozza meg.

2. Az adatkezelés alapjául szolgáló jogszabályok

A pénzváltási tevékenység során végzett adatkezelésekre az alábbi jogszabályok vonatkoznak:

- a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.)
- a pénzváltási tevékenységről szóló 297/2001. (XII. 27.) Kormányrendelet (Korm. rend.)
- a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (Pmt.)
- az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló 2017. évi LII. törvény (Kit.)
- a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvény végrehajtásának az MNB által felügyelt szolgáltatókra vonatkozó, valamint az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvény szerinti szűrőrendszer kidolgozásának és működtetése minimumkövetelményeinek részletes szabályairól szóló 45/2018. (XII. 17.) MNB rendelet (a továbbiakban: szűrőrendszerről szóló MNB rendelet)
- a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (Számviteli törvény)
- a bankjegyek feldolgozásáról, forgalmazásáról, valamint hamisítás elleni védelmével kapcsolatos technikai feladatokról szóló 19/2019. (V. 13.) MNB rendelet
- az érmék feldolgozásáról, forgalmazásáról, valamint hamisítás elleni védelmével kapcsolatos technikai feladatokról szóló 20/2019. (V. 13.) MNB rendelet

3. A pénzváltási szolgáltatás igénybevételéhez kapcsolódó adatkezelés jellemzői

A pénzváltási szolgáltatás nyújtásának és jogszabályi előírások szerinti teljesítésének szükségszerű és elengedhetetlen feltétele egyes személyes adatok kezelése.

Az adatkezelés célja a pénzváltás igénybevételével kapcsolatban az eseti ügyletet lebonyolító személy, illetve az ügyfél, illetve a nevében eljáró érintettek, és ha az ügyfél tényleges tulajdonos nevében jár el, a tényleges tulajdonos azonosítása, a személyazonosság igazoló ellenőrzése, az adatkezeléssel érintett személyes adatainak ellenőrzése, rögzítése, tárolása, azaz jogi kötelezettség teljesítése (GDPR 6. cikk c) pont).

A kapcsolattartási adatok kezelése esetén az adatkezelés jogalapja az érintett hozzájárulása (GDPR 6. cikk a) pont).

A pénzváltó által lefolytatott ügyfélazonosítási és –átvilágítási tevékenység részletes szabályait a pénzváltó Pmt. szerinti kötelező ügyfél-átvilágítás rendjéről szóló ügyféltájékoztatója tartalmazza.

1. Az ügyfélazonosítással és -átvilágítással összefüggő adatkezelés

Az ügyfélazonosítás és -átvilágítás lefolytatásához és a személyazonosság igazoló ellenőrzéséhez szükséges adatok:

az adatkezelés célja	kezelt személyes adat	az adatkezelés jogalapja
eseti ügyleti megbízás esetén	családi és utónév, születési hely és idő	jogi kötelezettség teljesítése (Pmt.)
a 100 000,- forintot elérő vagy meghaladó összegű pénzváltás során elengedhetetlen a pénzváltást kezdeményező természetes személy azonosítása (ügyfél azonosítás),	családi és utónév, születési hely és idő,	jogi kötelezettség teljesítése (Pmt.)
a 300 000,- forintot elérő vagy meghaladó összegű pénzváltás során elengedhetetlen a pénzváltást	családi és utónév, születési hely és idő, állampolgárság, lakcím, ennek hiányában	jogi kötelezettség teljesítése (Pmt.)